

REPÚBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA
INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO				
	FONDOS DISPONIBLES	225,962,775.89			
1101	Caja	58,551,208.71	2	PASIVOS	
1102	Depositos para encaje	700.00	2101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	0.00	2102	Depositos a la vista	211,685,343.44
1104	Efectos de cobro irrevocable	57,585,895.11	2103	Operaciones de reporto	209,968,608.74
1105	Remesas en tránsito	664,613.60	2104	Depositos a plazo	149,557,763.73
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	2105	Depositos de garantía	60,410,241.41
	INVERSIONES	0.00		Depositos restringidos	0.00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	151,843,261.95	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00			
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	0.00			
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	146,959,608.41	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	
1305	Mantendidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	4,958,966.20			
1306	Mantendidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00			
1307	De disponibilidad restringida	0.00	24	AGERTACIONES EN CIRCULACION	
1399	(Provisión para inversiones)	50,000.00			
14	CARTERA DE CREDITOS	-125,212.76			
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	9,897,384.60	25	CUENTAS POR PAGAR	
140105	De 1 a 180 días	10,099,645.51			
140120	De 181 a 360 días	5,639,936.51			
140125	De más de 360 días	2,241,845.35	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	2,217,763.65			
140205	De 1 a 180 días	0.00			
140220	De 181 a 360 días	0.00	27	VALORES EN CIRCULACION	
140225	De más de 360 días	0.00			
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	0.00			
140305	De 1 a 180 días	0.00	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	
140320	De 181 a 360 días	0.00			
140325	De más de 360 días	0.00			
1404	Cartera de microcrédito por vencer	0.00	29	OTROS PASIVOS	
140405	De 1 a 180 días	0.00			
140420	De 181 a 360 días	0.00			
140425	De más de 360 días	0.00	3	PATRIMONIO	
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	0.00			
140505	De 1 a 180 días	0.00	31	CAPITAL SOCIAL	
140520	De 181 a 360 días	0.00			
140525	De más de 360 días	0.00	3101	Capital pagado	14,119,341.28
1406	Cartera de comercial ordinario por vencer	0.00	3102	(Aportes en reserva)	0.00
140605	De 1 a 180 días	0.00	3103	Aportes de socios	0.00
140620	De 181 a 360 días	0.00			
140625	De más de 360 días	0.00	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	0.00			
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0.00	3201	Prima en colocación de acciones	11,072,164.59
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciado por vencer	0.00	3202	(Descuento en colocación de acciones)	0.00
		275,447.21			0.00

REPÚBLICA DEL ECUADOR
 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA
 INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	0.00			
1411	Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada por vencer	0.00			
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0.00			
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0.00	33	RESERVAS	2,243,925.72
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0.00			
1415	Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciada por vencer	0.00	3301	Fondo Irregular de Reserva	2,238,813.20
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	0.00	3302	Generales	0.00
1417	Cartera de créditos comerciales prioritario restructurada por vencer	0.00	3303	Especiales	0.00
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada por vencer	0.00	3305	Revalorización del patrimonio	4,212.52
1419	Cartera de créditos de inmobiliario restructurada por vencer	0.00	3310	Por resultados no operativos	0.00
1420	Cartera de microcrédito restructurada por vencer	0.00			
1421	Cartera de crédito productivo restructurada por vencer	0.00			
1422	Cartera de créditos de comercial ordinario restructurada por vencer	0.00			
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada por vencer	0.00			
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público restructurada por vencer	0.00			
1425	Cartera de créditos comerciales prioritario que no devenga intereses	0.00			
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0.00	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1427	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0.00			
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	0.00	3401	Dros aportes patrimoniales	0.00
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0.00	3402	Donaciones	0.00
1430	Cartera de créditos de comercial ordinario que no devenga intereses	0.00	3490	Otros	0.00
1431	Cartera de créditos de vivienda de interés público que no devenga intereses	0.00			
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	0.00			
1433	Cartera de créditos comerciales prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	250,694.29
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1435	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00	36	RESULTADOS	543,456.65
1436	Cartera de microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1437	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	0.00	3601	Utilidades o excedentes acumulados	543,456.65
1438	Cartera de créditos comerciales ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00	3603	Unidad del ejercicio	0.00
1440	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1441	Cartera de créditos comerciales prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1443	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1444	Cartera de créditos de inmobiliario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1445	Cartera de microcrédito restructurada que no devenga intereses	0.00			
1446	Cartera de créditos de comercial ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	14,119,341.25
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1448	Cartera de créditos de vivienda de interés público restructurada que no devenga intereses	0.00			
1449	Cartera de créditos de vivienda de interés público restructurada que no devenga intereses	0.00			
1450	Cartera de créditos comerciales prioritario restructurada que no devenga intereses	245,230.04			
1451	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1452	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1453	Cartera de créditos de inmobiliario restructurada que no devenga intereses	0.00	5	INGRESOS	951,558.02
1454	Cartera de crédito productivo restructurada que no devenga intereses	0.00			
1455	Cartera de crédito comercial ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1456	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1457	Cartera de créditos de vivienda de interés público restructurada que no devenga intereses	0.00			
1458	Cartera de créditos comerciales prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1459	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	0.00			226,756,243.71

REPÚBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA
INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0,00			
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0,00			
1462	Cartera de crédito de comercial ordinario refinanciada vencida	0,00			
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0,00			
1464	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada vencida	0,00			
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00			
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0,00			
1467	Cartera de créditos de microcrédito reestructurada vencida	0,00			
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0,00			
1469	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0,00			
1470	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada vencida	0,00			
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0,00			
1472	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada vencida	0,00			
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0,00			
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0,00			
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0,00			
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0,00			
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0,00			
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00			
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0,00			
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0,00			
1489	(Provisiones para créditos incobrables)	0,00			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-722.938,16			
16	CUENTAS POR COBRAR	0,00			
17	B. REAL, ADJ. PAGO, ARRENI. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	2.148.903,45			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.066.026,97			
19	OTROS ACTIVOS	394.403,31			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	2.059.587,00	71	DEUDORAS	
1902, 1990	Otras cuentas de otros activos	45,00	71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.930.600,40
1999	(Provisión para otros activos (recuperables))	2.091.602,63	7103	Activos castigados	2.930.600,40
		-0,45	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0,00
1	TOTAL DEL ACTIVO	228.963.775,89	7105	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0,00
4	GASTOS	793.467,82		Otras cuentas de Orden Deudoras	2.930.600,40
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	228.756.243,74	714	ACREEDORAS	48.549.171,64
6	CUENTAS CONTINGENTES		7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	
64	ACREEDORAS		7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0,00
6401	Ayudas	0,00	7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0,00
6402	Plazas y garantías	0,00	7405	Otras cuentas de orden acreedoras	0,00
6403	Cartas de crédito	0,00	740605	Inversiojes	0,00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0,00	740610	Cartera de créditos	0,00
6405	Compromisos futuros	0,00	740615	Deudores por aceptación	0,00
6406	Títulos y documentos emitidos por marcerderías recibidas	0,00	740620	Cuentas por Cobrar	0,00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0,00	740625	Bienes realizables adjudicados por pago y arrendamiento mercantí	0,00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0,00	740630	Otros Activos	0,00
6409	Obligaciones en opciones	0,00	740635	Operaciones Contingentes	0,00
6410	Obligaciones por operaciones swap	0,00	7414	Provisiones Constituidas	282.648,38
6411	Otras operaciones a futuro	0,00	741417	Provision General Cartera comercial	173.417,94
			741418	Provision General Cartera consumo	0,00

REPUBLICA DEL ECUADOR
 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA
 INTENDENCIA NACIONAL DE SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP
 CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	741419	Provisión General cartera vivienda	0.00
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00	741420	Provisión General cartera microcredito	79,171.45
			741421	Provisión General cartera educativo	0.00
			741422	Provisión General cartera inversión pública	0.00
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	51,479,772.04		Otras cuentas de Orden	51,479,772.04


 GERENTE GENERAL
 DR. MARIN BAUTISTA Q.


 CONTADORA GENERAL
 ING. JOHANNA VERA

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD dólares)**

ENTIDAD REPORTANTE : CAJA CENTRAL FINANCOOP
 CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102
 FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2017

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	933,547.97	
41	INTERESES CAUSADOS	579,862.12	
	MARGEN NETO INTERESES		353,685.85
52	COMISIONES GANADAS	4,629.16	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	
42	COMISIONES CAUSADAS	302.78	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	4,564.72	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	974.72	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		361,602.23
44	PROVISIONES	0.00	
	MARGEN NETO FINANCIERO		361,602.23
45	GASTOS DE OPERACIÓN	137,932.34	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		223,669.89
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL		223,669.89
56	OTROS INGRESOS	8,817.17	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.00	
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		232,487.06
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	74,395.86	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		158,091.20


 GERENTE GENERAL
 DR. MARIN BAUTISTA Q.


 CONTADORA GENERAL
 ING. JOHANNA VERA